

內部監控及反洗錢

內部監控

本集團已就管理博彩營運設立及採納內部監控政策及程序，其設計參考捷克博彩法、捷克反洗錢法以及捷克共和國任何其他適用法律及法規載列的內部監控規定。於往績記錄期間及截至最後實際可行日期，我們確認本集團過往及現時遵守適用於本集團的相關內部監控規定，且並無收到捷克相關部門發出有關任何嚴重違反該等法規的任何通知。

博彩業務的內部監控措施包括但不限於下列各項：

- 老虎機營運管理，包括老虎機入箱及點算程序、大獎派彩程序及統計監測；
- 賭桌遊戲營運管理，包括賭桌使用前後程序、賭桌補充及結算籌碼程序、籌碼與現金兌換程序、贏額派彩程序以及賭桌入箱及點算程序；
- 賬房及點算管理，包括賬房開始及停止服務程序、籌碼與現金兌換以及其他兌換程序，以及主要保險櫃管理；
- 日常結算及會計(包括恆常檢查結餘)以及報告管理以監控及記錄娛樂場的日常運作；
- 智能系統存取控制，以監控智能系統的運作及控制娛樂場管理系統的存取權限；
- 保安閉路電視系統管理，包括控制進出敏感區域及利用閉路電視鏡頭對該等區域進行監控、控制進出監控室、保護轉移大量實物現金及匯報可疑活動；
- 博彩設備及工具管理，包括老虎機管理及博彩籌碼管理；
- 會員計劃管理，記錄及管理授出及兌換的會員積分，並偵測任何異常的會員積分分配；
- 員工值勤表及換班程序，在不同班次之間順利及高效交接，全程維持足夠人手，防止娛樂場出現潛在內部欺詐；及

內部監控及反洗錢

- 反洗錢程序，包括偵測及報告大額交易、犯罪活動及其他可疑交易的程序、客戶盡職審查措施及員工反洗錢培訓。請參閱本節「反洗錢」一段。

老虎機營運管理

顧客須將玩家賬戶卡插入老虎機，方可遊玩老虎機遊戲。顧客可使用紙鈔直接插入老虎機、加載至其玩家賬戶卡上的遊戲積分或其玩家賬戶卡累積的會員積分遊玩老虎機遊戲。每台老虎機內置自動計算及記錄所有投注交易的軟件。老虎機的軟件追蹤及更新顧客於娛樂場管理系統中的玩家賬戶。

本集團已制定及採納規管老虎機業務的內部監控政策及程序，其中包括老虎機下注及點算程序、大獎派彩程序及統計監測。

老虎機入箱及點算程序

每月收集及點算老虎機資金（「老虎機入箱」）約25次，過程涉及多個步驟，以確保準確點算及核實從老虎機取出的現金，由監控團隊進行監控。點算工作於設有進出權限的點算室進行。負責點算的荷官清空機櫃，將現金置於點算桌上，在點算經理的監督下點算各老虎機的入箱額，並根據娛樂場管理系統的記錄生成實收現金報告。老虎機點算團隊於老虎機點算報告上簽署，並交由點算經理審閱及簽署。出納員隨後收集入箱額，連同老虎機點算報告對照報告再次進行獨立點算。此外，老虎機每月以相同點算程序進行一次全面點算。

大獎派彩程序

大獎池及贏額由老虎機根據機器供應商的機器設定自動運作，不允許人為干預。當顧客於老虎機贏得大獎時，老虎機畫面將會靜止。出納員團隊根據娛樂場管理系統的記錄覆核大獎派彩金額。將大獎記存於顧客的玩家賬戶卡前須同時經賭區主任及出納員於娛樂場管理系統批准。

內部監控及反洗錢

統計監測

老虎機管理人員負責老虎機的統計監測，並在娛樂場管理系統中以唯讀方式存取老虎機數據。老虎機管理人員每月編製老虎機統計報告，並每月與娛樂場管理層舉行會議，審閱有關老虎機營運的每月報告。審計團隊亦每月比對機器計量記錄、電子計量記錄與娛樂場管理系統記錄，確保老虎機計量準確無誤。

賭桌遊戲營運管理

本集團已設立及採納內部監控政策及程序以規管賭桌遊戲營運，其中包括賭桌使用前後程序、賭桌補充及結算籌碼程序、籌碼與現金兌換程序、贏額派彩程序及賭桌入箱及點算程序。

賭桌使用前後程序

就賭桌使用前程序而言，開局經理(為賭區主任或高級管理人員)比對賭桌籌碼數量與賭桌開局單(從娛樂場管理系統打印，載有交易編號、籌碼數量及按賭桌籌碼面值計算總值等資料)，簽署及將賭桌開局單放入賭桌錢箱。就賭桌使用後程序而言，賭桌上的籌碼數量由荷官在收局經理(為賭區主任或高級管理人員)的監督下點算。荷官及收局經理妥為簽署賭桌收局單(從娛樂場管理系統打印，其所載資料與賭桌開台單相同)後放入賭桌錢箱。

賭桌補充及結算籌碼程序

倘賭桌需要從賬房取出額外博彩籌碼，須遵循賭桌補充籌碼程序。當值經理在娛樂場管理系統中提交補充申請，收銀台根據申請準備所要求的籌碼。當值經理核實籌碼數量後，將籌碼裝入稱為「鳥籠」的透明箱，運送至賭桌，並由荷官核對籌碼數量。相對地，倘賭桌上的籌碼過多，則會進行清點籌碼程序。當值經理在賭桌管理系統中提交賭桌清點申請，收銀台根據申請準備鳥籠。當值經理將鳥籠從賬房運送至賭桌。荷官準備清點籌碼，並在當值經理的監督下點算籌碼數量。其後，當值經理將清點籌碼放入鳥籠，並運送至收銀台。賭桌補充或清點籌碼程序均由相關單據記錄，當中載列日期、時間、數量及總值等詳情。

所有賭桌補充及結算籌碼程序全程由監察團隊監視。

內部監控及反洗錢

籌碼與現金兌換程序

顧客可於賭桌上將現金兌換為博彩籌碼。荷官使用驗鈔機驗明現金真偽，然後將紙鈔投入賭桌錢箱。荷官亦根據其經驗核實顧客在賭桌上使用的博彩籌碼真偽。所有籌碼與現金兌換交易均在娛樂場管理系統中顧客的玩家賬戶下記錄。

贏額派彩程序

贏額由荷官派彩。倘顧客為贏家，荷官將根據賭桌遊戲規則將博彩籌碼分發予顧客，相反，倘顧客為輸家，荷官將向顧客收取博彩籌碼。我們亦會指派一名賭區主管監督贏額派彩程序。每張賭桌已安裝閉路電視鏡頭進行監視，同時監察團隊亦監控贏額派彩程序。

賭桌入箱及點算程序

賭桌小費以及入箱額收集及點算程序每日進行，過程涉及多個步驟，以確保準確點算及核實賭桌遊戲收集的現金，由監察團隊監控。點算工作於設有進出權限的點算室進行。

首先點算賭桌小費，然後點算賭桌入箱額。點算賭桌小費時，負責點算的荷官清空小費箱，將博彩籌碼置於點算桌上，在點算經理的監督下點算每張賭桌的小費金額。同樣，點算賭桌入箱額時，負責點算的荷官清空錢箱，將現金及單據置於點算桌上，在點算經理的監督下點算每張賭桌的入箱額。點算經理會檢查經點算金額與單據，以確保齊全。點算經理將經點算小費金額及入箱額更新至娛樂場管理系統。進行該等程序後，賭桌點算團隊簽署從娛樂場管理系統打印的賭桌點算及賭桌每日結果報告，出納員其後收集小費及入箱額，連同報告及相關賭桌單，對照報告再次進行獨立點算。

錢箱及小費箱均會上鎖，錢箱放入賭桌旁的上鎖外箱。共有三種鑰匙，包括小費箱鑰匙、錢箱鑰匙及外箱鑰匙。所有外箱、小費箱及錢箱的鑰匙均密封於鑰匙袋。小費箱鑰匙及錢箱鑰匙只在點算房點算小費及入箱額時使用。外箱鑰匙只在替換錢箱時使用。只有賭區主任或高級管理層獲授權取得該等鑰匙袋進行小費及入箱額點算程序。

賬房及點算管理

本集團已就賬房及點算運作設立及採納內部監控措施，其中包括賬房開始及停止服務、籌碼與現金兌換及其他兌換、主要保險櫃管理。

內部監控及反洗錢

賬房開始及停止服務程序

賬房每日約早上八時關閉，並進行每日現金點算，作為賬房結餘程序的一部分。出納員於賬房在賭區主任的監督下進行現金及籌碼的現金點算。已點算現金及籌碼數額將更新至娛樂場管理系統，以結平博彩日的交易，而於博彩日亦會進行賬房恆常結餘監控。現金點算後及賬房結餘程序完成時，賬房將開始服務，開展新的博彩日。

籌碼與現金兌換及其他兌換程序

顧客可在賬房的收銀台兌換籌碼及現金。出納員須使用顧客的玩家賬戶卡登入娛樂場管理系統，方可進行任何籌碼及現金兌換交易。出納員根據經驗驗證博彩籌碼的真偽，用驗鈔機驗證錢鈔的真偽。根據捷克法，顧客可於收銀台從玩家賬戶提取現金，每日限額為10,000歐元。此外，顧客可要求娛樂場兌換積分轉入其銀行賬戶。除現金外，亦可通過扣賬卡或信用卡購買博彩籌碼。顧客亦可於收銀台兌換外幣。收銀台不設支票兌現或電匯服務。

除外匯交易外，上述交易均在娛樂場管理系統中顧客的玩家賬戶下記錄。外匯交易於兌換申請中記錄，有關交易經捷克國家銀行批准，並僅可作此用途。

主要保險櫃管理

主要保險櫃位於賬房後方。解鎖主要保險櫃門必須使用密碼，其中一部分密碼由娛樂場管理層保管，而另一部分密碼由出納員團隊保管。只有出納員團隊可使用其員工證進出賬房由娛樂場的門禁控制系統管理。此外，只有出納員團隊獲授系統用戶存取權限，以使用娛樂場管理系統的收銀台管理模組。賬房及主要保險櫃內部均已安裝閉路電視鏡頭進行監控。

每日收益記錄及報告管理

為監控及記錄娛樂場的日常營運，出納員團隊每日從娛樂場管理系統打印每日概要報告，其中包括博彩日的日初及日終現金及籌碼結餘、現金及籌碼交易以及老虎機點算金額等資料。每日概要報告亦經賭區主任審閱。經審閱每日概要報告連同相關證明報告及文件發送至會計團隊進行收益記賬。此外，審計經理編製包括所有娛樂場的每日收益的每日綜合收益報告，並與娛樂場助理經理或高級管理人員共享，以供審閱。

內部監控及反洗錢

智能系統存取控制

本集團實行政策及程序以監控智能系統的運作，並控制對娛樂場管理系統的存取權限。所有老虎機交易數據均於娛樂場管理系統自動記錄，且不可編輯。只有老虎機經理、賭區主任或高級管理人員方可按唯讀方式存取娛樂場管理系統中的老虎機數據。每張賭桌均設桌面平板電腦，該桌面平板電腦連接至娛樂場管理系統，用作日常賭桌遊戲操作及記錄。只有賭區主任有權使用桌面平板電腦登入存取娛樂場管理系統。賭區主任登入後，荷官使用平板電腦輸入現金及博彩籌碼兌換交易，以作記錄。

賭區主任辦公桌上設有連接至娛樂場管理系統的電腦，用於實時監控老虎機及賭桌遊戲活動。只有賭區主任或高級管理人員方可於電腦上以用戶賬號登入娛樂場管理系統，其獲授的用戶存取權限取決於相應職責及責任。

保安及閉路電視系統管理

本集團已制定及採用內部監控政策及程序以規管保安及閉路電視系統。

賬房、主要保險櫃、點算室及監察室等敏感區域僅限相關團隊進出。所有博彩區均已安裝閉路電視鏡頭，並進行全天候監察，以兩份錄像副本保存兩年，從而確保符合捷克博彩法項下覆蓋所有博彩區的規定。只有監察團隊方可以員工證進出監察室。監控室全日均由監控人員值班。每個娛樂場的接待處均由保安人員值班。

各娛樂場備存的最高現金金額不同，均經賬房高級管理層批准，為受保金額。任何超額現金每週均以不透明袋密封，並交由外聘保安公司轉移至銀行。監察團隊獲告知每週現金轉移至銀行，並全程監控。

監察團隊亦負責監察及報告可疑活動。每日編製每日監察報告供監察營運經理、審計及合規總監以及娛樂場管理層，彼等將處理任何已識別的可疑活動。任何已識別的潛在反洗錢風險亦向反洗錢聯絡人報告以作處理。請參閱本節「反洗錢」一段。

博彩設備及工具管理

本集團已採取內部監控措施，以管理博彩設備及工具。老虎機位於博彩樓層，所有老虎機受24小時監控。博彩籌碼經捷克共和國財政部認證，並存放在賭桌、

內部監控及反洗錢

收銀台及主要保險櫃。每張賭桌上的撲克牌受嚴密保管。賭桌、賬房及主要保險櫃受24小時監控。

會員計劃管理

我們設有適用於會員計劃的內部政策及程序。根據會員計劃，100點會員積分等於1歐元，可於老虎機及／或賭桌上消費，亦可用於兌換鑰匙扣及T恤等非博彩產品。就老虎機及賭桌遊戲而言，會員積分會根據系統預設運算法自動記存於玩家的用戶賬戶。根據會員計劃現行規則，娛樂場管理層亦會按照玩家博彩活動向其發放會員積分。

審計經理每月編製會員積分概要報告，其中包括所有自動及手動發放的會員積分，並與娛樂場助理經理或以上級別人員分享，以供審閱。審計經理每月對手動積分分配進行評估。任何異常會員積分分配交由娛樂場管理層跟進。

員工值勤表及換班程序

我們為娛樂場僱員實施值勤表及換班計劃，在不同班次之間順利及高效交接，全程維持足夠人手，防止娛樂場出現潛在內部欺詐。賭桌團隊的值勤表計劃每月一次，經娛樂場管理層批准，每班次為8至10小時。此外，每張賭桌的荷官每20分鐘更換賭桌一次。出納員團隊的值勤表每一至兩個月編排一次，經娛樂場管理層批准。在換班時，進出的出納員點算現金及籌碼。監察團隊的值勤表計劃每月一次，經監察營運經理以及審計及合規總監批准，每班次為12小時。輪班計劃由賭區主任在娛樂場管理系統中編製及更新。

反洗錢

監管制度

本集團已制定及採納反洗錢管理政策及程序，並獲金融分析辦公室(Financial Analytical Office,「金融分析辦公室」)批准。本集團的反洗錢政策及程序旨在應付捷克博彩法、捷克反洗錢法以及捷克共和國任何其他適用法律及法規所載的內部監控規定。有關適用於本集團的反洗錢措施監管制度，請參閱「監管概覽－捷克共和國博彩業務監管框架概覽－捷克共和國的反洗錢法規」。

內部監控及反洗錢

反洗錢監控

本集團已實施旨在偵測及防止於娛樂場及博彩業務中進行洗錢活動的監控措施。本集團管理層現時及將繼續全權負責設計、實施及維持適當的反洗錢系統、內部監控及流程，包括但不限於為確保遵守政策、程序以及適用法律及法規而設計的系統。

本集團不斷更新其反洗錢政策，以確保遵守捷克共和國的任何相關新法律及法規。本集團的各部門及職能團隊，包括博彩業務、監察、保安及內部審計部門均參與及為確保遵守反洗錢政策作出貢獻。於往績記錄期間及直至最後實際可行日期，我們認為，本集團已遵守適用於本集團的所有反洗錢法規，且並無接獲捷克有關當局就任何嚴重違反該等法規的情況發出任何通知。

本集團的反洗錢政策規定：

- 遵守捷克共和國的所有反洗錢法律及監管規定；
- 定期評估本集團營運中的風險水平及變動及可疑活動的跡象；
- 設計程序與監控系統，偵測及匯報博彩營運中賬房、博彩營運、保安及監察的可疑活動；
- 透過篩選系統進行背景盡職審查，包括識別可疑活動，並進行進一步調查以識別涉嫌違規者、列入黑名單的人士、洗錢者、恐怖分子以及其他受制裁的個人及組織；及
- 於就任前及其後每年對全體相關員工進行全面培訓，內容有關本集團的反洗錢工作、政策、程序及監控以及具體工作資料，協助識別可疑活動的跡象。

我們已實施以下主要措施以協助偵測及減輕娛樂場的洗錢風險：

- 識別洗錢風險及可疑活動跡象的程序，主要包括但不限於：
 - 顧客須在登記時提供資金來源。捷克顧客只須登記一次，而海外顧客則須每90日重新登記一次。顧客有責任告知我們有關資金來

內部監控及反洗錢

源的任何變動。客戶自動分為四類。每個客戶類別設有其每月正常的資金觸發限額，當資金來源有變，有關限額亦在娛樂場管理系統中更新。

- 顧客須在登記時提供其國籍及永久居留地。來自娛樂場管理系統所存置風險國家列表上國家的顧客自動分類為高風險顧客。當有關顧客進入娛樂場時，娛樂場管理層、監察團隊及賭區主任獲發自動通知電郵，以加強監控。
- 客戶盡職審查措施，包括認識你的客戶(KYC)程序，過程主要包括但不限於：
 - 新顧客在進入娛樂場前，必須在娛樂場接待處登記玩家賬戶，包括填寫登記表格、掃描身份證明文件、在娛樂場管理系統記錄顧客資料、政治人物檢查及國際制裁檢查。顧客資料(包括經掃描登記表格、身份證件及交易記錄)自其與娛樂場進行最後一次交易起計10年內於娛樂場管理系統保存。
 - 受國際制裁人士名單於娛樂場管理系統存置。娛樂場管理系統自動通知受國家或國際制裁的任何人士，彼等不得進入娛樂場。此外，娛樂場管理系統存置高風險國家名單。來自風險國家的顧客分類為高風險顧客。當彼等進入娛樂場時，娛樂場管理層、監察團隊及賭區主任獲發自動通知電郵，以加強監控。兩份名單按制裁名單變動更新。
 - 列入黑名單的個人的資料庫於娛樂場管理系統中的情報資料庫保存。黑名單資料庫的任何更新均經地區娛樂場營運經理批准。列入黑名單的人員不得進入娛樂場。
- 識別、記錄及匯報大額交易、犯罪活動及其他可疑交易的程序。該等程序主要包括但不限於：
 - 所有客戶在娛樂場管理系統中的玩家賬戶均有每月正常的資金觸發限額。超出每月正常的資金觸發限額的任何交易在娛樂場管理系統中發出通知，賭區主任須取得更多資料及評估有否任何可疑活動。評估結果及額外資料亦在娛樂場管理系統中記錄。

內部監控及反洗錢

- 閉路電視鏡頭識別的任何可疑活動(包括潛在犯罪活動)均在監察團隊的每日監察報告記錄，並由監控營運經理、審計及合規總監或娛樂場管理層處理。
- 博彩小組觀察所得的任何其他可疑活動、潛在犯罪活動及行為，均匯報娛樂場管理層進行處理。監察團隊獲告知可疑活動以作監控。娛樂場管理層或其上級可根據判斷進行額外調查。
- 任何潛在反洗錢風險由娛樂場管理層向反洗錢聯絡人員報告以作處理。在收集相關資料後，反洗錢聯絡人員根據反洗錢政策規定的可疑交易特徵以及其經驗及知識對報告個案進行評估。根據評估結果，如有必要，反洗錢聯絡人員可向金融分析辦公室提交可疑交易通知(「可疑交易通知」)以獲取指示。可疑交易通知包括可疑交易通知人的身份資料、通知相關人員的身份詳情、可疑交易的主體及實質情況的詳細描述、通知亦與受國際制裁的財產有關的通知、交易是否已進行或推遲或交易是否執行的理由以及聯絡信息等資料。
- 監察交易櫃枱的大額現金交易的程序，主要包括但不限於：
 - 超出每月正常的資金觸發限額的任何籌碼及現金兌換交易，均會在娛樂場管理系統中發出通知，賭區主任須獲取更多資料，並評估有否任何可疑活動。
 - 超過1,000歐元的任何外匯交易，出納員必須在外匯申請中登記客戶資料，以作記錄。
 - 根據捷克法律，顧客每日只能自其玩家賬戶提取現金及兌換外幣最多10,000歐元。